

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador: FOVISSSTE

Fideicomiso

F/306452

Clave de Pizarra

TFOVIS 12U

Fecha de Corte de Cartera

28-02-13

Periodo de cobranza del 01 al 28 de Febrero 2013

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	17,933	5,697,187,578	2,893,877
Saldo Inicial de Principal		5,662,998,031	2,876,511
Saldo Inicial de Intereses		34,189,548	17,367
Amortización de Principal		- 30,237,205	- 15,359
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	- 10	- 1,182,238	- 601
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Ajuste de Principal	1	-	-
Intereses Pagados del Periodo		- 21,650,851	- 10,998
Intereses Devengados en el Periodo		21,535,054	10,939
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	17,924	5,665,652,338	2,877,859
Saldo Final de Principal		5,631,578,588	2,860,551
Saldo Final de Intereses		34,073,750	17,308

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)		38,575,294	19,594
Aportaciones de Dependencias (2)	-	14,782,324	7,509
Aportaciones Directas (3)		-	-
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros		-	-
Otros Origenes no Identificados	-	7,807,646	3,966
Total de Cobranza del Periodo (9)		45,549,972	23,137

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)		4,130,461	2,098
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	-	287,324	146
Gastos Permitidos de Cobranza			
[Otros en su caso]			
Total Cargos del Periodo		4,417,785	2,244

Resumen Avances del Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)		27,809,347	14,126
Ajuste Cambio VSM (10)		-	-
Saldo de Avance Acumulado Final (7)		24,197,429	12,291
Avances Netos del Periodo (8)		- 3,611,919	- 1,835

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza terminado el:	Núm.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal		31,419,443	15,959
Pago de Intereses		21,650,851	10,998
Avances Netos del Periodo		- 3,611,919	- 1,835
Ajustes		- 7,807,646	- 3,966
Monto Cobranza Total del Mes		41,650,729	21,156
Deficit / Superavit Acumulado al Periodo	-	134	
Instruccion de Deposito a Transferir al Fideicomiso		41,650,863	

(1) "Descuento sobre nómina" significa el 30% del Salario Básico

(2) "Aportaciones de Dependencias" significa el 5% del Sal Pagado Bimensualmente

(3) "Aportaciones Directas" significa pagos del acreditado recibidos de forma directa, por ejemplo, en un banco o por una agencia de cobranza

 (4) Los Honorarios de Administración se pagan en la fecha de pago de cupón, con el Reporte de Distribucion. $[0.75\% \times (\text{Saldo Inicial} \times 30) / 360 \times 1.16]$

(5) Los montos de Seguro reflejados en el Reporte, corresponden a la recaudación realizada por Fovissste a los deudores para el pago de los seguros de Daños y Vida, los cuales no son remezables al fideicomiso.

El Avance Individual se calcula sobre todos los créditos que a la fecha del periodo estén en mora y no se encuentren en Prorroga, Pensionado ó Fuera del Sector Público.

Avance Individual = Descuento de Nómina Esperado + Aportación de Dependencias Esperado - Prima de Seguros por crédito particular.

(6) El Avance Inicial es el avance final del periodo anterior

(7) Avance Final: Es la sumatoria del resultado, de la multiplicación del número de cuotas morosas, por la cuota esperada de cada deudor.

(8) Avance Neto del periodo (8)=(7)-(6)

Mediante este cálculo Fovissste, avanza montos por los créditos en mora operativa.

Se restituye a Fovissste el monto por el avance de aquellos créditos que en este periodo recibieron pago y que se encontraban morosos al cierre anterior.

(9) Incluye Prima de Principal.

(10) Ajuste Cambio VSM. Corresponde a la variación del saldo de avance por corrección anual de valor de VSM.